

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

رقم السجل التجاري	: ٥٥١٣٣ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي - قطاع التجزئة)
المكتب المسجل	: مرفأ البحرين المالي برج المرفأ الشرقي ص.ب: ٦٠٠٠٢ - المنامة - مملكة البحرين
أعضاء مجلس الإدارة	: هشام أحمد الرئيس - رئيس مجلس الإدارة جاسم محمد الصديقي - رئيس مجلس الإدارة السابق (استقال من منصبه بتاريخ ٤ إبريل ٢٠٢٢) الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة - نائب رئيس مجلس الإدارة رياض عيد اليعقوب مصباح سيف المطيري عيسى عبدالله زينل مازن ابراهيم عبدالكريم صلاح عبدالله شريف حسين سيد علي الحسيني علي مراد (تم تعيينه بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠٢٢)
الرئيس التنفيذي	: سطات سليمان القصيبي
سكرتير مجلس الإدارة	: محمد عبدالله صالح
مدققو الحسابات	: كي بي إم جي فخر - البحرين

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
	المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٢	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤-٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيمة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة و الأعمال الخيرية المختصر
٩-٣٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للمصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة") كما في 30 سبتمبر 2022، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في 30 سبتمبر 2022؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022؛
- بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والأعمال الخيرية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

إن مجلس إدارة البنك مسئول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للأساس الإعداد والعرض المبين في إيضاح 2 من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة - 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأياً كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في 30 سبتمبر 2022 لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لأساس الإعداد والعرض المبين في إيضاح 2 من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

كي بي ام جي

3 نوفمبر 2022

بيان المركز المالي الموحد المختصر
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	ايضاح	
١٢٤,١١٥	١١٩,١٠٣		الموجودات
٢٦,٣٩١	٧,٠٢١		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٩٥,٠٤٠	٣٢٧,٨٦٧	٧	إيداعات لدى مؤسسات مالية
٣٢٤,٣٧٣	٣٤٧,٨٠٩	٨	صكوك سيادية
١٥٢,٣٩٤	١٧٣,٣٢٩	٩	موجودات التمويل
٥٩,٦٩٠	١٨٠,٦٨٢	١٠	موجودات الإجارة
٦٣,١٠٣	٤,٣٤١	١١	استثمارات في أوراق مالية
٨٠,٩١٩	٨٧,٣٤١	١٢	موجودات محتفظ بها للبيع
٢٥,٢٦٨	٢٤,٣٦٠	١٢	استثمارات عقارية
١٣,١٩٢	٢٣,٠٦٦	١٣	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١,٦٩٩	١,٥٧٩		موجودات أخرى
١,١٦٦,١٨٤	١,٢٩٦,٤٩٨		عقارات ومعدات
			إجمالي الموجودات
١٣٠,١٩٩	٢٣٧,٢٣٢		المطلوبات
١٨٣,٢١٧	٢٢٢,٢١٦		إيداعات من مؤسسات مالية
٧١,٦١٧	١٢٨,٧١٩		إيداعات من مؤسسات غير مالية وأفراد
٥٢,٩٣٦	٦٠,٨٨٤		تمويل أجل من مؤسسات مالية
٢٥,٦٢٩	٢٦,٣١٤	١٤	حسابات جارية للعملاء
٤٦٣,٥٩٨	٦٧٥,٣٦٥		مطلوبات أخرى
			إجمالي المطلوبات
١٢٥,٧٠٧	٥٨,٩٧٩		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٤١٩,٤٨٨	٤٠٦,٠٥٦		- من مؤسسات مالية
٥٤٥,١٩٥	٤٦٥,٠٣٥	١٥	- من مؤسسات غير مالية وأفراد
			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
٨٩,٢١٢	٨٤,٧٨٣	١٦	حقوق الملكية
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢	١٧	رأس المال
١٠,١١٠	١٠,١١٠		مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)
(١١,٩٢٦)	(٦,٢٥٤)		احتياطي قانوني
١٨٧	(٧,٣٣٩)		أسهم خزينة
١١,٤٩٣	١٧,٤٤٨		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٤٦,٢٩٨	١٤٥,٩٧٠		أرباح مستتفة
١١,٠٩٣	١٠,١٢٨		إجمالي حقوق الملكية
١,١٦٦,١٨٤	١,٢٩٦,٤٩٨		حصة غير مسيطرة
			إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار وحقوق الملكية
			وحصة غير مسيطرة

اعتمدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٣ نوفمبر ٢٠٢٢، ووقعها بالنيابة عن المجلس:

سغام سليمان القصبي
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

للتلاثة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٧,١٩٦	٩,٥٩٨	٢٢,١٨٣	٢٥,٨٠٠
٢٨	١٩٦	١٢٥	٣٠٨
٤,٦٣٠	٦,٣٦٢	١٦,٨٩٢	١٥,٨٢٣
٢٣٢	(٣٩٦)	٤٣٥	٦٥
(١٠٩)	(٢٢٦)	(٧٢٢)	(٩٠٨)
٧٣٥	١,١٨٨	٢,٢٣٨	٢,٥٤٥
١٢,٧١٢	١٦,٧٢٢	٤١,١٥١	٤٣,٦٣٣
(٥,٧٩٠)	(٧,٩٤٨)	(١٩,٧١٠)	(٢٤,١٢٠)
٢,٨٢٨	٤,١٨٢	١٠,٦٨١	١٣,٣٢٨
(٢,٩٦٢)	(٣,٧٦٦)	(٩,٠٢٩)	(١٠,٧٩٢)
(٣,٠٩٥)	(٣,٨٨٨)	(٩,٣٣٨)	(٨,٥٢٣)
(٣٧٨)	(١,٢٦٠)	(٩٢٣)	(٢,٦٧٨)
٦,٢٧٧	٧,٨٠٨	٢١,٨٦١	٢١,٦٤٠

إيضاح

إيراد من موجودات التمويل و موجودات الإجارة
إيراد من ودائع لدى مؤسسات مالية
إيراد من صكوك
إيراد من استثمارات في أوراق مالية
حصة المجموعة في خسائر استثمارات محتسبة
بطريقة حقوق الملكية
رسوم وإيرادات أخرى، صافي
إجمالي الإيرادات قبل العائد إلى أصحاب
حسابات الاستثمار

٢٠

العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
قبل حصة المصرف كمضارب
حصة المصرف كمضارب
العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

مصروفات التمويل على ودائع من مؤسسات
مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
مصروفات التمويل الأجل من مؤسسات مالية

إجمالي الإيرادات

١,٣٢٢	١,٣٠٧	٤,٣٢٧	٤,٩٦٠
١,٢٦٥	١,٢٩٨	٣,٦٩٦	٣,٨٣٩
٢,٥٨٧	٢,٦٠٥	٨,٠٢٣	٨,٧٩٩

تكلفة الموظفين
مصروفات تشغيلية أخرى

إجمالي المصروفات

٣,٦٩٠	٥,٢٠٣	١٣,٨٣٨	١٢,٨٤١
(٨٥٦)	(١,١٢٩)	(٥,٠٣٠)	(١,٩٥٧)
٢,٨٣٤	٤,٠٧٤	٨,٨٠٨	١٠,٨٨٤

الربح قبل مخصص الإنخفاض في القيمة

٢١

صافي الانخفاض في القيمة

ربح الفترة

٢,٨٣٤	٤,٠٧٤	٨,٨٤١	١٠,٨٨٤
-	-	(٣٣)	-
٢,٨٣٤	٤,٠٧٤	٨,٨٠٨	١٠,٨٨٤

العائد إلى:
مساهمي الشركة الأم
حصة غير مسيطرة

٣,٥٢٦	٥,٠٩٢	٧,٢٦٨	٩,٨٢٧
-------	-------	-------	-------

٢٢

العائد لكل سهم
العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)

سطام سليمان القصبلي
الرئيس التنفيذي

الشيخ أحمد بن عيسى آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة

هشام أحمد الرئيس
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم						رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
		المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)		
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
١٥٧,٣٩١ (٧,٥٢٦) ١٠,٨٨٤	١١,٠٩٣ - -	١٤٦,٢٩٨ (٧,٥٢٦) ١٠,٨٨٤	١١,٤٩٣ - ١٠,٨٨٤	١٨٧ (٧,٥٢٦) -	(١١,٩٢٦) - -	١٠,١١٠ - -	٤٧,٢٢٢ - -	٨٩,٢١٢ - -	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ الحركة في القيمة العادلة ربح الفترة
٣,٣٥٨ - (٢٩١)	- - -	٣,٣٥٨ - (٢٩١)	١٠,٨٨٤ (١,٥٣٤) -	(٧,٥٢٦) - -	- ٥,٩٦٣ (٢٩١)	- - -	- - -	- (٤,٤٢٩) -	مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة إلغاء أسهم خزينة (إيضاح ١٦) شراء أسهم الخزينة
(٣,٠٠٠) (٩٦٥) (٣٩٥)	- (٩٦٥) -	(٣,٠٠٠) - (٣٩٥)	(٣,٠٠٠) - (٣٩٥)	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	أرباح موزعة على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى (إيضاح ١٧) فقدان السيطرة المحوّل إلى صندوق الزكاة
١٥٦,٠٩٨	١٠,١٢٨	١٤٥,٩٧٠	١٧,٤٤٨	(٧,٣٣٩)	(٦,٢٥٤)	١٠,١١٠	٤٧,٢٢٢	٨٤,٧٨٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (يتبع)

مجموع حقوق الملكية	حصة غير مسيطرة	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم						رأس المال
		المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أسهم خزينة	إحتياطي قانوني	مضاربة ثانوية (رأس مال إضافي من الفئة الأولى)	
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
١٥٢,٠٣٥	١٠,٢٢٥	١٤١,٨١٠	٧,٨٦٣	٣٤٨	(١١,٨٥٩)	٩,٠٢٤	٤٧,٢٢٢	٨٩,٢١٢
٢٣	-	٢٣	٢٣	-	-	-	-	-
١٥٢,٠٥٨	١٠,٢٢٥	١٤١,٨٣٣	٧,٨٨٦	٣٤٨	(١١,٨٥٩)	٩,٠٢٤	٤٧,٢٢٢	٨٩,٢١٢
(٣١٢)	-	(٣١٢)	-	(٣١٢)	-	-	-	-
٨,٨٠٨	(٣٣)	٨,٨٤١	٨,٨٤١	-	-	-	-	-
٨,٤٩٦	(٣٣)	٨,٥٢٩	٨,٨٤١	(٣١٢)	-	-	-	-
(٦٧)	-	(٦٧)	-	-	(٦٧)	-	-	-
٦٩	-	٦٩	٦٩	-	-	-	-	-
(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(٢٢٩)	-	(٢٢٩)	(٢٢٩)	-	-	-	-	-
١٥٧,٣٢٧	١٠,١٩٢	١٤٧,١٣٥	١٣,٥٦٧	٣٦	(١١,٩٢٦)	٩,٠٢٤	٤٧,٢٢٢	٨٩,٢١٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم ٣٢

الرصيد المعدل

الحركة في القيمة العادلة

ربح الفترة

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة للفترة

شراء أسهم خزينة

إصدار أسهم وفق برنامج خطة حوافز

أرباح موزعة على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى

المحول إلى صندوق الزكاة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب
بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٤,٤٣٩	(٦,٨٤١)
(٣,٨٨٣)	(٢٠,٠١٥)
١٢٦	٣٠٨
(١٠,٣٠٨)	(١٠,٥٥٤)
٣١,٣٧٧	(٨٠,١٦٠)
(٨,٧٢٦)	(١٧,٨٣٠)
٢,٢٣٨	٢,٤٢٤
(٤٦٣)	(٣٧٠)
(٥,٠١٨)	٧,٩٤٨
٢١,٤٣٤	١٠٧,٠٣٤
(٢٣,٩٥٠)	٣٨,٩٩٩
٣٠٦	(١٠,٣٣٩)
(٩,٣٣٨)	(٨,٥٢٣)
(١,٧٦٦)	٢,٠٨١

أنشطة التشغيل

مبالغ (مدفوعة إلى) / مستلمة من موجودات التمويل، صافي
مبالغ مدفوعة لموجودات الإجارة، صافي
إيراد مستلم من إيداعات قصيرة الأجل
أرباح مدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار
(سحوبات) / إيداعات من أصحاب حسابات الاستثمار، صافي
مبالغ مدفوعة للمصروفات
مبالغ مستلمة أخرى
مساهمات مدفوعة لجمعيات خيرية
إيداعات / (سحوبات) من حسابات جارية للعملاء، صافي
إيداعات من مؤسسات مالية، صافي
إيداعات / (سحوبات) من مؤسسات غير مالية وأفراد، صافي
صافي مبالغ (مدفوعة) / مستلمة من الحساب الاحتياطي لدى مصرف البحرين
المركزي
مصروفات تمويل مدفوعة على الإيداعات

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل

(١٦٥,٦٣٥)	(١٧٤,٠٢٠)
١٤٩,١٩٣	٦٥,٦٠٤
١٠,٩٧٢	١٦,٤٦٩
٧,٣٢١	-
٢٤٢	٣,٢٢٩
٦٣٦	٩٥٠
(٣٨٩)	(١٦٧)
٢,٣٤٠	(٨٧,٩٣٥)

أنشطة الاستثمار

شراء صكوك
مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق صكوك
أرباح مستلمة من صكوك
مبالغ مستلمة من بيع / استحقاق استثمارات في أوراق مالية
أرباح بيع استثمارات عقارية
أرباح أسهم مستلمة من إستثمارات في أوراق مالية
شراء عقارات ومعدات، صافي

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة الاستثمار

٥٥	(٢٩١)
٥,٦٠٧	٥٧,١٠٢
(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
(٩٢٣)	(٢,٦٧٨)
١,٧٣٩	٥١,١٣٣

أنشطة التمويل

(شراء) / بيع أسهم الخزينة، صافي
مبالغ مستلمة من قروض لأجل من مؤسسات مالية، صافي
أرباح موزعة على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى
مصروفات تمويل مدفوعة على قروض لأجل

صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل

٢,٣١٣	(٣٤,٧٢١)
٨٥,٣٢٣	١٣٥,٢١٦
٨٧,٦٣٦	١٠٠,٤٩٥

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة

النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة

النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

٥٠,٦٩٩	٩٣,٤٧٤
٣٦,٩٣٧	٧,٠٢١
٨٧,٦٣٦	١٠٠,٤٩٥

يشتمل النقد وما في حكمه على:

نقد وأرصدة لدى البنوك (مستبعد منه الحساب الاحتياطي لدى مصرف
البحرين المركزي)
إيداعات لدى مؤسسات مالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢		
المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات	مصرفات إدارية	رسوم المصرف كوكيل	أرباح أسهم مدفوعة	إجمالي الدخل	إعادة تقييم	استثمارات/ (سحوبات)	المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات
بآلاف الدينائر البحرينية	بالدينار البحريني	بالآلاف	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بالدينار البحريني	بالآلاف
١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	١,٢٤٧	١,٠٠	١,٢٤٧
٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٦٩	١,٠٠	٢٦٩
١,٥١٦									١,٥١٦		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١)
و ١٢ NS
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			الحركة خلال الفترة						الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١		
المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات	مصرفات إدارية	رسوم المصرف كوكيل	أرباح أسهم مدفوعة	إجمالي الدخل	إعادة تقييم	استثمارات/ (سحوبات)	المجموع	متوسط القيمة للسهم	عدد الوحدات
بآلاف الدينائر البحرينية	بالدينار البحريني	بالآلاف	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بآلاف الدينائر البحرينية	بالدينار البحريني	بالآلاف
٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	-	٦,٢٥٤	١,٠٠	٦,٢٥٤
٣,٤٣٤	١,٠٠	٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	-	٣,٤٣٤	١,٠٠	٣,٤٣٤
١,٠٢٣	٠,٣٩	٢,٦٣٣	-	-	-	٤٥	٢	(١٧)	٩٩٣	٠,٣٨	٢,٦٣٣
١٠,٧١١			-	-	-	٤٥	٢	(١٧)	١٠,٦٨١		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

سفانا للاستثمار ذ.م.م. (ريا ١)
و ١٢ NS
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة و الأعمال الخيرية المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٦٩٦	٤٧١
٢٣٠	٤٠٢
٩	١٦
٩٣٥	٨٨٩
(٤٦٣)	(٣٧٠)
(٤٦٣)	(٣٧٠)
٤٧٢	٥١٩

مصادر صندوق الزكاة والأعمال الخيرية

كما في ١ يناير
مساهمات من قبل المصرف
إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية

مجموع المصادر

استخدامات صندوق الزكاة والأعمال الخيرية

تبرعات لمؤسسات خيرية

مجموع الاستخدامات

الرصيد غير الموزع لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١ المنشأة

المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب ("المصرف")، هو شركة مساهمة بحرينية، تأسست في مملكة البحرين بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٤ وتحمل السجل التجاري رقم ٥٥١٣٣. يعمل المصرف بموجب ترخيص ممنوح من قبل مصرف البحرين المركزي كمصرف إسلامي في قطاع التجزئة. أسهم المصرف مُدرجة في بورصة البحرين.

تمتلك مجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب ("الشركة الأم") أسهماً عادية بنسبة ٨٥,٤١٪ من أسهم المصرف (٢٠٢١): ٦٩,٠٦٪، وهي بنك استثماري بحريني يعمل بموجب رخصة مصرفية إسلامية بالجملة صادرة عن مصرف البحرين المركزي، ومدرج في بورصة البحرين، وبورصة الكويت للأوراق المالية، وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة على المعلومات المالية للمصرف والشركات التابعة له (معاً "المجموعة"). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت إدارة المصرف الخليجي التجاري بالإنترام بخطة لتحويل موجودات تبلغ قيمتها ٥٥,٦٢ مليون دينار بحريني لإنفرا كورب ش.م.ب. (مقفلة) ضمن شروط البرنامج ومبلغ ٤,٥ مليون دينار بحريني للمستثمرين في الموجودات تحت الإدارة (كمقابل عيني). تضمنت الخطة نقل شركتين تابعتين. في ١٥ مارس ٢٠٢٢، تم تنفيذ تحويل الموجودات وتم الحصول على صكوك قيمتها ٥٤,١٧ مليون دينار بحريني مقابل الموجودات المتضمنة في البرنامج (إيضاح ١١).

٢ أسس إعداد وعرض البيانات

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للقواعد واللوائح المعمول بها الصادرة عن مصرف البحرين المركزي.

ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل أنظمة مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأموال التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي. وتبعاً لذلك، تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية المرحلية"، باستخدام "معايير المحاسبة المالية".

السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للمجموعة كانت وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصيغتها المعدلة من قبل مصرف البحرين المركزي (راجع البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للاطلاع على تفاصيل التعديلات المطبقة المتعلقة بجائحة الكورونا (كوفيد-١٩). نظراً لكون تعديل مصرف البحرين المركزي محدداً للسنة المالية ٢٠٢٠ ولم يعد واجب التطبيق على الفترة الحالية وفترة المقارنة، فقد تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (دون أي تعديلات).

تم عرض هذه المعلومات المالية الموحدة بالدينار البحريني، باعتبارها العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك، مقربة إلى أقرب ألف [ألف دينار بحريني]، ما لم يذكر خلاف ذلك.

أرقام المقارنة

يتم مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وأنها غير مدققة. تم استخلاص أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و تم استخراج المقارنة لبيانات الدخل الموحدة المختصرة والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية والتغيرات في حسابات ومصادر الاستثمار المقيدة ومصادر واستخدامات صندوق الزكاة والصدقات من المعلومات المالية المرحلية المكثفة الموحدة التي تمت مراجعتها للأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات على المعايير التالية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٢.

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والسارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة المالي رقم (٣٨) - الوعد، والخيار، والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٨ - وعد، خيار، وتحوط في ٢٠٢٠. الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المناسبة، لاحتساب، وقياس، والإفصاحات، فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. هذا المعيار ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٢.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات البناءة والحقوق البناءة الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها.

لم يكن هناك تأثير مادي على المجموعة عند تطبيق هذا المعيار.

(ب) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول

(١) معيار المحاسبة المالي رقم (٣٩) - إعداد التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٩ - إعداد التقارير المالية للزكاة في ٢٠٢١. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة المنسوبة لمختلف الأطراف من ذوي المصلحة بالمؤسسة المالية الإسلامية. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ٩ - الزكاة، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسة فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. في حين أن احتساب الزكاة ينطبق بشكل فردي لكل مؤسسة ضمن المجموعة، فإن هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية الموحدة والمنفصلة للمؤسسة.

لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. يجب على المؤسسة الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣ السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢) معيار المحاسبة المالي رقم (١) - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ١ المعدل - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية في ٢٠٢١. هذا المعيار يحدد ويحسن متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم ١ السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم ١ يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.

بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ب. تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية؛
- ج. تم تعديل وتحسين التعريفات؛
- د. تم إدخال مفهوم الدخل الشامل؛
- هـ. يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة؛
- و. تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإفصاحات؛
- ز. تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل؛
- ح. تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء؛
- ط. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية؛
- ي. تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات؛
- ك. تم تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية؛
- ل. البيانات المالية التوضيحية ليست جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

تقوم المجموعة بتقييم الأثر المحتمل لهذا المعيار، وتتوقع تغييراً في بعض العروض والإفصاحات في بياناتها المالية الموحدة.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك المفصحة عنها في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥ التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض التقديرات، والأحكام، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام الأحكام الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٥ التقديرات والأحكام (يتبع)

النزاع بين روسيا وأوكرانيا

لقد أدى الصراع الحالي بين روسيا وأوكرانيا إلى حدوث اضطراب في الاقتصاد العالمي، وأدى، من بين تأثيرات أخرى، لزيادة التقلبات في الأسواق المالية وأسعار السلع الأساسية نتيجة لتعطل سلاسل التوريد و التي قد تؤثر على مجموعة واسعة من المنشآت عبر مختلف السلطات القضائية والصناعات.

وقد أجرت الإدارة تقييماً لمحفظتها، وخلصت إلى أنه ليس لديها أي تعرضات مباشرة للبلدان المتأثرة أو منها. مع ذلك، لا تزال احتمالات التعرضات غير المباشرة قائمة. ومن الصعب في هذه المرحلة تحديد الأثر الكامل لهذا النزاع لأنه يعتمد إلى حد كبير على طبيعة ومدة الأحداث غير المؤكدة والتي لا يمكن التنبؤ بها، مثل المزيد من العمليات العسكرية، والعقوبات الإضافية، وردود الفعل على التطورات الجارية من قبل الأسواق المالية العالمية. وستواصل الإدارة رصد أثر هذا الوضع المتطور عن كثب على محفظتها لتقييم الأثر غير المباشر، إن وجد. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لم يكن لهذا النزاع أي أثر جوهري على المجموعة.

٦ الموسمية

لا توجد لدى المجموعة إيرادات جوهريّة ذات طبيعة موسمية

٧ صكوك سيادية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٢٩٥,٥٣٠ (٤٩٠)	٣٢٨,٥٤١ (٦٧٤)
٢٩٥,٠٤٠	٣٢٧,٨٦٧

صكوك الدين - بالتكلفة المطفأة:

- صكوك مسعرة *
يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة

* كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، من مجموع الصكوك السيادية البالغة ٣٢٨,٥٤١ ألف دينار بحريني وصكوك المؤسسات البالغة ٣٢,٥٥٨ ألف دينار بحريني (راجع إيضاح ١٠) تم رهن صكوك بمجموع قيمة دفترية تبلغ ١٤٤,٥٨٦ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٢,٤١٩ ألف دينار بحريني) مقابل قروض من مؤسسات مالية بمبلغ ٧٩,٤٦٩ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧١,٦١٧ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٨ موجودات التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	
٣٤٣,٧٠٦	٣٦٤,٨٧٠	مرابحة (صافية من الأرباح المؤجلة)
٩٠	٩٠	وكالة
٩٧١	٥,٣٤١	مضاربة
٣٤٤,٧٦٧	٣٧٠,٣٠١	إجمالي موجودات التمويل
(٢٠,٣٩٤)	(٢٢,٤٩٢)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
٣٢٤,٣٧٣	٣٤٧,٨٠٩	صافي موجودات التمويل

في ديسمبر ٢٠٢٠، ومايو ٢٠٢١ وديسمبر ٢٠٢١، أصدر مصرف البحرين المركزي توجيهاً تنظيمياً لتمديد الإجراءات التنظيمية الامتيازية، أي تأجيل دفع أقساط العملاء حتى نهاية يونيو ٢٠٢١ وديسمبر ٢٠٢١ يونيو ٢٠٢٢ على التوالي. ولكن تم فرض أرباح على العملاء خلال فترة تمديد تأجيل الدفع هذه، وبالتالي لم يكن لدى المجموعة خسارة تعديل جوهرية نتيجة للتمديد. قدمت المجموعة تأجيلاً لأقساط القروض على تعرضات التمويل بمبلغ ٢١,٦٣٤ ألف دينار بحريني للتأجيل الثالث (يناير ٢٠٢١ إلى سبتمبر ٢٠٢١)، و بمبلغ ٤١,٧٨٠ ألف دينار بحريني للتأجيل الرابع (يوليو ٢٠٢١ إلى ديسمبر ٢٠٢١)، و بمبلغ ١٨,١٣٨ ألف دينار بحريني للتأجيل الخامس (يناير ٢٠٢٢ إلى يونيو ٢٠٢٢).

بالإضافة ذلك، أصدر مصرف البحرين المركزي توجيهها تنظيمياً آخر في يونيو ٢٠٢٢ بوقف برنامج تأجيل الأقساط بعد التأجيل الخامس، والذي انتهى بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والإجراءات الامتيازية لجائحة الكورونا (كوفيد - ١٩) التي صدرت في عام ٢٠٢٠.

المرابحة صافية من الأرباح المؤجلة والتي تبلغ ٢٠,٦٦٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ١٦,٩٥٧ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٨ موجودات التمويل (يتبع)

التفصيل لإجمالي موجودات التمويل ومخصصات انخفاض القيمة حسب المرحلة هو كالتالي:

المجموعة	الضعف الإئتماني المشترى أو الناشي*	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
بآلاف الدينائير البحرينية	بآلاف الدينائير البحرينية	بآلاف الدينائير البحرينية	بآلاف الدينائير البحرينية	بآلاف الدينائير البحرينية
٣٧٠,٣٠١	٣,٢٤٥	٢٦,٨٩١	٤٥,٨٢٣	٢٩٤,٣٤٢
٢٠,٣٩٤	٦١٢	١٢,٠٠٧	١,٧٥١	٦,٠٢٤
-	-	٣٤	(٢٢٣)	١٨٩
٢,٣٠٩	١١٢	١,٠١٨	١,٣٧٢	(١٩٣)
(٢١١)	-	(٢١١)	-	-
٢٢,٤٩٢	٧٢٤	١٢,٨٤٨	٢,٩٠٠	٦,٠٢٠
٣٤٧,٨٠٩	٢,٥٢١	١٤,٠٤٣	٤٢,٩٢٣	٢٨٨,٣٢٢

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

إجمالي موجودات التمويل
يطرح: مخصصات الانخفاض في القيمة
كما في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الحركة بين المراحل
صافي المخصص
استبعاد

مخصصات الانخفاض في القيمة كما
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
صافي موجودات التمويل

المجموعة	الضعف الإئتماني المشترى أو الناشي*	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
بآلاف الدينائير البحرينية	بآلاف الدينائير البحرينية	بآلاف الدينائير البحرينية	بآلاف الدينائير البحرينية	بآلاف الدينائير البحرينية
٣٤٤,٧٦٧	٦,١١٢	٢٤,٤٦٨	٥٩,٥٤٠	٢٥٤,٦٤٧
١٧,٠٥٥	-	٧,٨٩١	١,٩٣٤	٧,٢٣٠
-	-	(٤٤٢)	٤٧	٣٩٥
٣,٥٨٥	٦١٢	٤,٨٠٤	(٢٣٠)	(١,٦٠١)
(٥)	-	(٥)	-	-
(٢٤١)	-	(٢٤١)	-	-
٢٠,٣٩٤	٦١٢	١٢,٠٠٧	١,٧٥١	٦,٠٢٤
٣٢٤,٣٧٣	٥,٥٠٠	١٢,٤٦١	٥٧,٧٨٩	٢٤٨,٦٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

إجمالي موجودات التمويل
يطرح: مخصصات الانخفاض في القيمة
كما في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الحركة بين المراحل
صافي المخصص
شطب
استبعاد

مخصصات الانخفاض في القيمة كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي موجودات التمويل

* يتم الاحتساب المبدئي للأصول المنخفضة ائتمانياً عند شرائها أو عند إصدارها بقيمتها العادلة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً لأي تغيير في الخسائر الائتمانية المتوقعة أو المبالغ القابلة للاسترداد المتوقعة. هذه الأصول مدرجة حالياً بنسبة ٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٤٪) مقارنةً بمبالغها التعاقدية الأصلية القائمة. على أساس تراكمي، تم تسجيل الموجودات المنخفضة في القيمة (المرحلة ٣ والضعف الإئتماني المشتري أو الناشئ) بنسبة ٣٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٤٪) مقارنةً بمبالغها التعاقدية الأصلية القائمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩ موجودات الإجارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٢٠٤,٧٣٦ (٤٧,٠٣٠)	٢٣١,٩٢٢ (٥٤,٧٢٦)
١٥٧,٧٠٦ (٥,٣١٢)	١٧٧,١٩٦ (٣,٨٦٧)
١٥٢,٣٩٤	١٧٣,٣٢٩

التكلفة

الإستهلاك المتراكم

صافي موجودات الإجارة

يُطرح: مخصص إنخفاض القيمة

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

التفصيل لإجمالي موجودات الإجارة و مخصصات انخفاض القيمة حسب المرحلة هو كالتالي:

المجموعة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بآلاف الدنانير البحرينية
١٧٧,١٩٦	٥,٦٢٣	٢٥,٨٩٨	١٤٥,٦٧٥
٥,٣١٣	٤,١٤٢	٩٢٩	٢٤٢
-	١٣٢	(٤٢٥)	٢٩٣
(٥٤٩)	(٧٣٣)	١٨٣	١
(٨٩٧)	(٨٩٧)	-	-
٣,٨٦٧	٢,٦٤٤	٦٨٧	٥٣٦
١٧٣,٣٢٩	٢,٩٧٩	٢٥,٢١١	١٤٥,١٣٩

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

إجمالي موجودات الإجارة

يطرح: مخصصات الانخفاض في القيمة

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي الحركة بين المراحل

صافي المخصص

استبعاد

مخصصات الانخفاض في القيمة كما في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القيمة الدفترية لموجودات الإجارة

المجموعة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بآلاف الدنانير البحرينية
١٥٧,٧٠٦	١٢,٨١٢	٣٥,٢٧٩	١٠٩,٦١٥
٣,٩٨٣	٣,٠١٤	٤٢٤	٥٤٥
-	(١٩٧)	٢٨٦	(٨٩)
١,٣٩٩	١,٣٩٤	٢١٩	(٢١٤)
(٧٠)	(٧٠)	-	-
٥,٣١٢	٤,١٤١	٩٢٩	٢٤٢
١٥٢,٣٩٤	٨,٦٧١	٣٤,٣٥٠	١٠٩,٣٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

إجمالي موجودات الإجارة

يطرح: مخصصات الانخفاض في القيمة

كما في ١ يناير ٢٠٢١

صافي الحركة بين المراحل

صافي المخصص

استبعاد

مخصصات الانخفاض في القيمة كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة الدفترية لموجودات الإجارة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٠ استثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
١٥,٠٨٠	١٥,٥٣١
٤٥١	١٦
-	(٧٦٣)
-	(٩٠)
١٥,٥٣١	١٤,٦٩٤
-	٥٤,١٧١
١٥,٣٥٣	١٦,٢٠٧
١٥,٣٥٣	٧٠,٣٧٨
٢٨,٩١٨	٣٢,٥٥٩
١,٣١٧	١,٣١٧
(١,٤٢٩)	(١,٤٢٧)
٢٨,٨٠٦	٣٢,٤٤٩
-	٦٣,١٦١
٥٩,٦٩٠	١٨٠,٦٨٢

استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية:

بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

- أوراق مالية مهيكلة

كما في ١ يناير

الربح المستحق

استحقاق

التغيير في القيمة العادلة

بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

- أسهم حقوق ملكية مسعرة*

- أسهم حقوق ملكية غير مسعرة

أدوات دين - بالتكلفة المطفأة:

- صكوك مسعرة**

- صكوك غير مسعرة

يطرح: مخصصات الانخفاض في القيمة

أدوات دين - بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:

- صكوك مسعرة***

* تتضمن صكوك مستديمة تبلغ قيمتها ٥٤,١٧١ ألف دينار بحريني تم شراؤها خلال الفترة مقابل موجودات محتفظ بها لغرض البيع كجزء من إعادة الهيكلة (إيضاح ١١).

** كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، من مجموع الصكوك السيادية البالغة ٣٢٨,٥٤١ ألف دينار بحريني وصكوك المؤسسات البالغة ٣٢,٥٥٩ ألف دينار بحريني (راجع إيضاح ٧) تم رهن صكوك بمجموع قيمة دفترية تبلغ ١٤٤,٥٨٦ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٢,٤١٩ ألف دينار بحريني) مقابل قروض من مؤسسات مالية بمبلغ ٧٩,٤٦٩ ألف دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧١,٦١٧ ألف دينار بحريني).

*** كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، بلغت خسارة القيمة العادلة للصكوك مبلغ ٦,٩ مليون دينار بحريني (٢٠٢١: لا شيء)

١١ موجودات محتفظ بها للبيع

تقوم مجموعة جي إف إتش بتنفيذ برنامج إعادة هيكلة المجموعة ("البرنامج") والذي يتضمن فصل أصول البنية التحتية والعقارية وتحويلها إلى شركة تم إنشاؤه حديثاً "إنفراكورب" ش.م.ب (مفصلة) ("الشركة")، والتي ستنتم رسميتها بأكثر من مليار دولار في البنية التحتية والأصول المتطورة. سوف تخصص إنفراكورب في الاستثمارات التي تركز على تسريع النمو وتطوير أصول وبيانات البنية التحتية المستدامة في منطقة الخليج والأسواق العالمية.

بموجب هذا البرنامج، سيتم نقل بعض الأصول العقارية والبنية التحتية من شركات المجموعة، بما في ذلك البنك، إلى إنفراكورب بمقابل عيني في شكل صكوك و / أو أسهم ملكية صادرة عن إنفراكورب.

وافق مجلس إدارة المصرف الخليجي التجاري في اجتماعه بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢١ على توحيد وتجميع تعرضاته للعقارات والبنية التحتية من خلال تقديم تخارج منظم لمستثمري الأصول تحت الإدارة من خلال مزيج من النقد والاعتبارات العينية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١١ موجودات محتفظ بها للبيع (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، استحوذت المجموعة على أسهم في و موجودات محتفظ بها من قبل العديد من الشركات العقارية الخاضعة للإدارة بقيمة ٢٢,٢٧ مليون دينار بحريني والتي ستكون جزءاً من الأصول التي سيتم تحويلها إلى إنفراكورب.

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ بالموافقة على تحويل عقارات قيد التطوير التابعة للبنك والاستثمارات العقارية بمبلغ يصل إلى ٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٧٥,٤ مليون دينار بحريني) لإنفراكورب بمقابل عيني عبارة عن صكوك و / أو أسهم حقوق ملكية صادرة من قبل إنفراكورب.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، قام المصرف الخليجي التجاري بتحويل أصول بقيمة ٥٤,١٧١ ألف دينار بحريني إلى إنفراكورب والتي تعتبر جزء من خطة ملتزم بها بموجب شروط البرنامج و٤,٣ مليون دينار بحريني كجزء من خطة الإلتزام للتحويل لمستثمري إدارة الأصول (كمقابل عيني). كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، علقت إجراءات التسوية إلى أن يتم الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة لفصل وثائق الملكية. بالإضافة إلى ذلك، أبرمت المجموعة عقود بيع لبيع استثمارات في عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٣ مليون دينار بحريني. وبناءً عليه، تم تصنيف هذه الأصول على أنها محتفظ بها للبيع.

التحويلات المذكورة أعلاه تخضع لموافقات مؤسسية وتنظيمية أساسية ويتوقع استكمالها في خلال ١٢ شهر من نهاية فترة التقارير. بلغت قيمة الحصص غير المسيطرة من مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع لا شيء (٢٠٢١: ٩٦٥ ألف دينار بحريني).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	
٣٤,٤٩٩	-	استثمارات في أوراق مالية
١٢,١٩٨	٤,٣٤١	استثمارات عقارية
٦,٧١٤	-	عقارات ومعدات
٨,٨٧١	-	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٨٢١	-	موجودات أخرى
٦٣,١٠٣	٤,٣٤١	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١١ موجودات محتفظ بها للبيع (يتبع)

فيما يلي حركة الموجودات المحتفظ بها للبيع خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
-	٦٣,١٠٣
٦٣,١٠٣	-
-	(٣,٠٠٠)
-	(٥٤,١٧١)
-	(١,٤٤٥)
-	(١٤٦)
٦٣,١٠٣	٤,٣٤١

كما في بداية الفترة
موجودات محولة لموجودات محتفظ بها لغرض البيع خلال الفترة
مباعدة خلال الفترة
محولة لإنفراكورب (إيضاح ١٠)
محولة لاستثمارات في أوراق مالية محتفظ بها للاستخدام
تغير في تخارج اشتراكات المستثمرين
كما في نهاية الفترة

في ١٥ مارس ٢٠٢٢، قام البنك بتحويل موجودات معينة تبلغ قيمتها الدفترية ٥٤,١٧ مليون دينار بحريني لإنفراكورب ش.م.ب. (مقابلة) بمقابل عيني عبارة عن شهادات مركبة دائمة مصدرة من قبل إنفراكورب للصكوك المحدودة (إيضاح ١٠).

١٢ استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٣١,٩٦٣	٢٥,٢٦٨
٥,٨٠٣	-
(٨,١٠٦)	-
(٣,٢٥٩)	-
(١,١٣٣)	(٩٠٨)
٢٥,٢٦٨	٢٤,٣٦٠

كما في بداية الفترة
إضافات
إلغاء الاعتراف على الأستحواذ على حصة مسيطرة
تحويل إلى موجودات محتفظ بها للبيع
الحصة في خسائر الفترة
كما في نهاية الفترة

١٣ موجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
-	٦,٩٩٨
٤,٢٩٣	٥,٣٢٥
٤,٥٦٤	٤,٥٦٣
٢,٦٨٩	٣,٦١٤
٨٢٠	١,٨٦٣
٥٧٧	٥١١
٢٤٩	١٩٢
١٣,١٩٢	٢٣,٠٦٦

إيداعات الهامش
ربح مستحق على صكوك
نمم مدينة من عملاء
نمم مدينة أخرى
حق استخدام الأصول
مصروفات مدفوعة مقدماً
مستحق من الاستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٣ موجودات أخرى (يتبع)

فيما يلي مزيد من التفاصيل المتعلقة بحق استخدام الأصل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	
٨٢٠ ١,٤٤٨ (٤٠٥)	كما في ١ يناير زيادة في أصول حق الإستخدام رسوم الإطفاء للسنة
١,٨٦٣	المجموع كما في ٣٠ سبتمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	
١,٢٣٤ ١١٤ (٥٢٨)	الاعتراف بأصول حق الاستخدام عند التطبيق الأولي لمعيار المحاسبة المالية ٣٢ زيادة في أصول حق الإستخدام رسوم الإطفاء للسنة
٨٢٠	المجموع كما في ٣١ ديسمبر

١٤ مطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	
١٣,٥٩٧ ٤,٨٩٨ ٨٠٦ ٥٥٦ ٤٧١ ٢٥٨ ٢٧ ٥,٠١٦	١٢,٠٧٣ ٥,١٣٦ ١,٧٦١ ٢٨٢ ٥١٧ ٤٠٩ ٢٧ ٦,١٠٩	ذمم دائنة إلى المستثمرين* أرباح مضاربات مستحقة صافي مطلوبات الإجارة مقدم مستلم من عملاء أعمال خيرية وزكاة مستحقة الدفع ذمم دائنة للموظفين مستحقات عقود إستصناع ذمم دائنة أخرى ومصروفات مستحقة**
٢٥,٦٢٩	٢٦,٣١٤	

* تتعلق بالتسوية النقدية مع المستثمرين على حساب إعادة الهيكلة.
** يتضمن مخصص إنخفاض القيمة على إلتزامات وضمائمات مالية بمبلغ ١٠١ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٨٥ ألف دينار بحريني).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٤ مطلوبات أخرى (بتبع)

فيما يلي تفصيل صافي مطلوبات الإجارة حسب تاريخ الاستحقاق:

صافي مطلوبات الإجارة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)			
تحليل الاستحقاق	إجمالي مطلوبات الإجارة بآلاف الدنانير البحرينية	الإجارة المؤجلة بآلاف الدنانير البحرينية	صافي مطلوبات الإجارة بآلاف الدنانير البحرينية
أقل من سنة واحدة	٤٠٣	(٩)	٣٩٤
من سنة إلى خمس سنوات	١,٤٨٤	(١١٧)	١,٣٦٧
المجموع	١,٨٨٧	(١٢٦)	١,٧٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
تحليل الاستحقاق	إجمالي مطلوبات الإجارة بآلاف الدنانير البحرينية	الإجارة المؤجلة بآلاف الدنانير البحرينية	صافي مطلوبات الإجارة بآلاف الدنانير البحرينية
أقل من سنة واحدة	٥٦٦	(١٦)	٥٥٠
من سنة إلى خمس سنوات	٢٦٠	(٤)	٢٥٦
المجموع	٨٢٦	(٢٠)	٨٠٦

١٥ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
١٢٥,٧٠٧	٥٨,٩٧٩
٤١٩,٤٨٨	٤٠٦,٠٥٦
٥٤٥,١٩٥	٤٦٥,٠٣٥

حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار
من مؤسسات مالية
من مؤسسات غير مالية وأفراد

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٥ حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار (يتبع)

تم مزج الأموال المستلمة من أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال المجموعة واستثمارها في فئات الأصول التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٥٠,٥٨٠	٥٧,٣٧١
١٥,٢٩٠	٢٥,٦٢٩
٢٦,٣٩١	-
١٧٢,٠٢٩	٣٢٥,٩٥٣
٢٨٠,٩٠٥	٥٦,٠٨٢
٥٤٥,١٩٥	٤٦٥,٠٣٥

أرصدة لدى البنوك
حساب احتياطي مصرف البحرين المركزي
إيداعات لدى المؤسسات المالية
أدوات الدين - صكوك
موجودات التمويل

١٦ رأس المال

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادي الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ على تخفيض رأس مال البنك الصادر والمدفوع بمبلغ ٤,٤٢٨,٨٩٥ دينار بحريني من خلال إلغاء ٤٤,٢٢٨,٩٤٦ اسهم خزينة بقيمة ٠,١٠٠ دينار بحريني للسهم والخسائر المتراكمة بمبلغ ١,٥٣٤ الف دينار بحريني. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ كان رأس مال البنك المدفوع ٨٤,٧٨٣,٠٥٣ دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٢١: ٨٩,٢١١,٩٤٨ دينار بحريني) تمثل ٨٤٧,٨٣٠,٥٣٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٩٢,١١٩,٤٨٠ سهماً).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٢ على تعديلات في نظام الحوافز بالأسهم. تماشياً مع النظام المعدل، تم تحويل ١٠٤,٧٣٤ سهماً (غير مخصص) من صندوق ائتمان موظفي المصرف الخليجي التجاري الى البنك كأسهم خزينة. خلال الفترة، تم إنهاء صندوق ائتمان موظفي المصرف الخليجي التجاري.

١٧ مضاربة ثانوية (رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢

مضاربة ثانوية

يحتفظ البنك بمضاربة ثانوية (أوراق مالية من الفئة الأولى الإضافية المتوافقة مع إطار مع بازل ٣) بقيمة ١٥٩ مليون دولار أمريكي (٦٠ مليون دينار بحريني). تم رفع رأس المال هذا من أجل تلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية المتعلقة بإجمالي حقوق الملكية كما هو محدد من قبل مصرف البحرين المركزي. القيمة الدفترية هي صافي تكلفة الإصدار.

يتم احتساب المضاربة الثانوية ضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد والأرباح المدفوعة لرب المال (حامل الأداة المالية) يتم احتسابها كتخصيص للأرباح.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٧ مضاربة ثانوية (راس المال الإضافي من الفئة الأولى) (بيتع)

فيما يلي ملخص الشروط والأحكام: -

- يتم توزيع الأرباح على هذه الأوراق المالية على أساس نصف سنوي وفقاً للشروط والأحكام الخاصة بالقيمة الاسمية القائمة للأوراق المالية ووفقاً لها بمعدل متوقع قدره ١٠٪ سنوياً؛
- لا يحق للمستثمر المطالبة بالأرباح ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث بأنه حدث للتعثر في السداد.
- في حالة وقوع حدث غير قابل للبقاء، سيتم تحويل الشهادات تحويلاً كلياً أو جزئياً على أساس تناسبي وفقاً لشروط الشهادات والتي تتطلب التحويل بالقيمة العادلة لحصة البنك في وقت وقوع مثل هذا الحدث الغير قابل للبقاء.
- قد يتم استرداد الشهادات وفقاً لخيار استدعاء الوصي بعد ٥ سنوات من تاريخ الإصدار بشرط الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي.

خلال الفترة ، دفعت المجموعة توزيعات أرباح على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى لحامليها بمبلغ ٣,٠٠٠ ألف دينار بحريني (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٣,٠٠٠ ألف دينار بحريني).

١٨ التزامات وإرتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٣٥,٩٤٦	٤١,٩٨٤
١٥,٠٧٨	١٥,٩٧٢
-	١٥٣

التزامات غير مسحوبة لتمديد تمويلات*
ضمانات مالية
خطابات اعتماد

* يحق للمجموعة إلغاء الالتزام غير المسحوبة بتمديد التمويل قبل انتهاء مدته.

قضايا ومطالبات

في سياق العمل الاعتيادي، يقوم البنك برفع قضايا ضد عملاءه ويقوم عملاء البنك والمستثمرين برفع قضايا ضد البنك. الإدارة القانونية للمجموعة تعمل مع مستشار قانوني داخلي ومستشار قانوني خارجي اعتماداً على طبيعة القضايا. يتم إجراء تقييم دوري للنتائج المحتملة لهذه القضايا، ويتم إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة بهذه النتائج.

بناءً على تأكيد المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، فإن الإدارة على ثقة من قوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه الدعوة القضائية. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضرر وضع المجموعة القانوني.

١٩ تخصيصات صافي الأرباح، إن وجدت، يتم عملها فقط بعد الحصول على موافقة المساهمين.

٢٠ رسوم وإيرادات أخرى، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٩١١	٦٥٣
٥٦٧	٨٩٣
٧١٥	٨٢٦
٤٥	١٧٣
٢,٢٣٨	٢,٥٤٥

دخل الرسوم
أرباح تحويل العملات الأجنبية
استرداد مبالغ من موجودات مشطوبة
أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ صافي الانخفاض في القيمة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٤,٠٣١	٢,٣٠٩
١٣١	١٨١
٧٢٧	(٥٤٩)
١٤١	١٦
٥,٠٣٠	١,٩٥٧

موجودات التمويل (إيضاح ٨)
استثمارات في صكوك (إيضاح ٧)
موجودات الإجارة (إيضاح ٩)
التزامات و ضمانات مالية

فيما يلي الحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمختلف المراحل خلال الفترة:

المجموع	الضعف الإئتماني المشترى أو الناشئ بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثالثة بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الثانية بآلاف الدنانير البحرينية	المرحلة الأولى بآلاف الدنانير البحرينية
٢٧,٧١٢	٦١٢	١٧,٤٧١	٢,٦٨٠	٦,٩٤٩
-	-	(١٦٨)	(٤٩٣)	٦٦١
-	-	(٢٠)	١٢١	(١٠١)
-	-	٣٥٣	(٢٧٦)	(٧٧)
-	-	١٦٥	(٦٤٨)	٤٨٣
١,٩٥٧	١١٢	٢٨٦	١,٥٥٧	٢
-	-	-	-	-
(١,١٠٧)	-	(١,١٠٧)	-	-
٢٨,٥٦٢	٧٢٤	١٦,٨١٥	٣,٥٨٩	٧,٤٣٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الرصيد لمخصص الخسائر الائتمانية في
١ يناير

محول للمرحلة الأولى

محول للمرحلة الثانية

محول للمرحلة الثالثة

صافي الحركة

مخصص الفترة (صافي)

شطب

استبعاد

الرصيد لمخصص الخسائر الائتمانية في
٣٠ سبتمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ مخصصات الإنخفاض في القيمة (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

المجموعة	المرحلة الثالثة: الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدى حياة - منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدى حياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: ١٢ الخسائر الإئتمانية المتوقعة لإثني عشر شهرًا	المجموعة
	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
-	-	-	-	-
٢٢,٤٩٢	١٣,٥٧٢	٢,٩٠٠	٦,٠٢٠	-
٢,١٠١	١,٣١٨	-	٧٨٣	-
٣,٨٦٧	٢,٦٤٣	٦٨٧	٥٣٧	-
١٠٢	٦	٢	٩٤	-
-	-	-	-	-
٢٨,٥٦٢	١٧,٥٣٩	٣,٥٨٩	٧,٤٣٤	-

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
موجودات التمويل (إيضاح ٨)
استثمارات في صكوك (إيضاح ٧)
موجودات الإجارة (إيضاح ٩)
إلتزامات وضمائم مالية (إيضاح ١٨)
موجودات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة
	الضعف الإئتماني المشترى أو الناشئ			
٢٤,٧٤٠	-	١٤,٠٣٩	٢,٣٦٤	٨,٣٣٧
-	-	(٥٩١)	(٢٥١)	٨٤٢
-	-	(٣٧٦)	٥٦٢	(١٨٦)
-	-	٣٤٨	(١٩٦)	(١٥٢)
-	-	(٦١٩)	١١٥	٥٠٤
٥,٠٣٠	٥٧٢	٤,٨٨٨	٥٢١	(٩٥١)
(٤)	-	(٤)	-	-
-	-	-	-	-
٢٩,٧٦٦	٥٧٢	١٨,٣٠٤	٣,٠٠٠	٧,٨٩٠

الرصيد لمخصص الخسائر الإئتمانية
في ١ يناير

محول للمرحلة الأولى

محول للمرحلة الثانية

محول للمرحلة الثالثة

صافي الحركة

مخصص الفترة (صافي)

شطب

استبعاد

الرصيد لمخصص الخسائر الإئتمانية في
٣٠ سبتمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ مخصصات الإنخفاض في القيمة (يتبع)

المجموع	المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى حياة -منخفضة القيمة	المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى حياة - ليست منخفضة القيمة	المرحلة الأولى: ١٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لإثني عشر شهراً
بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية	بآلاف الدينانير البحرينية
-	-	-	-
٢٠,٨٤٠	١٢,١٢١	١,٩٢٣	٦,٧٩٦
١,٨٥٤	١,٣١٧	-	٥٣٧
٤,٧١٠	٣,٣٧٢	١,٠٧٧	٢٦١
٦٢١	٣٢٥	-	٢٩٦
١,٧٤١	١,٧٤١	-	-
٢٩,٧٦٦	١٨,٨٧٦	٣,٠٠٠	٧,٨٩٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
موجودات التمويل (إيضاح ٨)
استثمارات في صكوك (إيضاح ٧)
موجودات الإجارة (إيضاح ٩)
إلتزامات و ضمانات مالية (إيضاح ١٨)
موجودات أخرى

٢٢ العائد لكل سهم

يتم احتساب العائد الأساسي لكل سهم بقسمة ربح الفترة العائد لحاملي أسهم المصرف (معدلة لتوزيع الأرباح على رأس مال إضافي من الفئة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة منقوص من أسهم الخزينة. لا توجد أسهم محتملة مخففة قابلة للتحويل إلى أسهم.

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٢,٨٣٣	٤,٠٧٥	٨,٨٤١	١٠,٨٨٤
-	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
٢,٨٣٣	٤,٠٧٥	٥,٨٤١	٧,٨٨٤
٨٠٣,٦٧٥	٨٠٠,٣٥٦	٨٠٣,٥٨٤	٨٠٢,٢٣٨
٣.٥٢٦	٥.٠٩٢	٧.٢٦٨	٩.٨٢٧

الربح العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم
ناقصاً: الأرباح موزعة على رأس مال إضافي من
الفئة الأولى

الربح العائد إلى حاملي أسهم الشركة الأم لإحتساب
العائد الأساسي و المخفض لكل سهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
بعد طرح أسهم الخزينة (بالآلاف)

العائد الأساسي والمخفض لكل سهم (فلس)

يتم توزيع أرباح الفئة الأولى لرأس المال كل نصف سنة لذلك لا يتم تعديلها كل ربع سنة. وبناءً على ذلك، قد لا يعكس العائد لكل سهم الربع سنوي العائد السنوي.

٢٣ موجودات تحت الإدارة

يقوم المصرف بتوفير خدمات إدارية، وإدارة استثمارات وخدمات إستشارية لشركاته الاستثمارية، حيث تقوم المجموعة بإتخاذ قرارات نيابة عن هذه الشركات. لم يتم تضمين أي موجودات تحت الإدارة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. في تاريخ بيان المركز المالي، بلغت الموجودات تحت الإدارة في المجموعة ١٩٢,٢٢ مليون دينار بحريني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠١,٤١ مليون دينار بحريني). خلال السنة، لم يقم المصرف بإحتساب أي رسوم إدارية (٢٠٢١: لا شيء) لإدارة هذه الموجودات. قامت المجموعة بتعهيد الإدارة اليومية للموجودات تحت الإدارة إلى الشركة الأم من دون تكلفة إضافية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٤ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة

الأرصدة والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة المبينة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كالتالي:

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / شركات ذات علاقة / مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء	المدراء / كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشرعية	شركات زميلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٩,٨١٦	-	٦,٧٨٢	٣,٠٣٤	-	الموجودات
٦٠,٦٩٧	٤,٢٤٢	٥٦,٤٥٥	-	-	موجودات التمويل
٢٤,٤١٠	-	-	-	٢٤,٤١٠	استثمارات في أوراق مالية
٣٣٥	٤٦	٢٧٢	-	١٧	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
					موجودات أخرى
٨٦,١٨٨	-	٨٤,٩٠٥	١,٢٨٣	-	المطلوبات
٨,٢١٢	٤٤٢	٦,٠٠٩	٨٥٤	٩٠٧	إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
٩٢,٥٢٩	٢٣٧	٩١,٦٥١	٢٥٣	٣٨٨	حسابات جارية للعملاء
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / شركات ذات علاقة / مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء	المدراء / كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشرعية	شركات زميلة	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٦٠١	-	٣٥٦	٢٤٥	-	الإيرادات
١,٠٨٣	-	١,٠٨٣	-	-	إيراد من موجودات التمويل و الإجارة
(٩٠٨)	-	-	-	(٩٠٨)	إيراد الصكوك
					حصة المجموعة في خسائر استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٥٤٩	-	٥٢٤	٢٥	-	المصروفات
٢,١٠٧	٤	٢,٠٩١	٤	٨	مصروفات على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
٤٠٨	-	-	٤٠٨	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
٢٢٢	٢٢	-	٢٠٠	-	تكلفة الموظفين
					مصارييف أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٤. المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذوي العلاقة (يتبع)

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / شركات ذات علاقة / مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة	المدراء / كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشرعية	شركات زميلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٩,٢٨٨	-	٦,٠٦١	٣,٢٢٧	-	الموجودات
٧,٠٣٨	٤,٧٥٤	٢,٢٨٤	-	-	موجودات التمويل
٢٥,٨٢٨	-	-	-	٢٥,٨٢٨	استثمارات في أوراق مالية
٦٠,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠	استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٥٥,٦٢٠	-	-	-	٥٥,٦٢٠	استثمارات عقارية
١٤٧	٣٠	-	-	١١٧	موجودات محتفظ بها للبيع
					موجودات أخرى
١,٦٦٦	-	-	١,٦٦٦	-	المطلوبات
٧,١٨٢	٢٤	٥,٩٥٢	٣٤٠	٨٦٦	استثمارات في أوراق مالية, غير مالية وأفراد
١٣٩,٦٣٦	٢٩٢	١٣٨,٨٣٣	١٠٢	٤٠٩	حسابات جارية للعملاء
-	-	-	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
					مطلوبات أخرى

المجموع	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة)	الشركة الأم / شركات ذات علاقة / مساهمين / رئيسيين / شركات لدى أعضاء مجلس الإدارة	المدراء / كبار موظفي الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الشرعية	شركات زميلة	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (مراجعة)
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	
٩٩٦	-	٨٧٩	١١٧	-	الإيرادات
٢٦٣	٢٦٣	-	-	-	إيراد من موجودات التمويل و الإجارة
(٧٢٢)	-	-	-	(٧٢٢)	إيراد من استثمارات في أوراق مالية
					حصة المجموعة في خسائر استثمارات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
١٩	-	-	١٩	-	المصروفات
١,٩٤٢	٥	١,٩٢٧	١	٩	مصروفات على إيداعات من مؤسسات مالية، ومؤسسات غير مالية وأفراد
٤٨٥	-	-	٤٨٥	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار
٣٢٤	٤٤	٢٨٠	-	-	تكلفة الموظفين
					مصاريق أخرى

خلال الفترة قامت المجموعة بتوزيع أرباح الفئة الأولى لرأس المال إلى الشركة الأم بقيمة ٢,٨٣٣ ألف دينار بحريني.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٥ بيان القطاعات

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية استثمارية	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
٤٣,٦٣٣	-	(٨١٨)	٤٤,٤٥١
١٠,٨٨٤	(٥,٥٠٥)	(١,٥١٧)	١٧,٩٠٦
١,٢٩٦,٤٩٨	١٨,١٠٧	٢٩٧,٥٦٠	٩٨٠,٨٣١

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مراجعة)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع

المجموع	غير موزعة	خدمات مصرفية استثمارية	خدمات مصرفية للمؤسسات والأفراد
بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية	بآلاف الدنانير البحرينية
٤١,١٥١	-	(٢٥٥)	٤١,٤٠٦
٨,٨٠٨	(٥,٠٨٩)	(٧٧٠)	١٤,٦٦٧
١,٠٤٨,٢٤٦	١٤,٣١٧	١٧٨,٦١٩	٨٥٥,٣١٠

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(مراجعة)

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
موجودات القطاع

٢٦ الأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية.

القيمة العادلة للصكوك المسعرة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة (صافي من مخصص الإنخفاض في القيمة) ٣٦٠,٣١٦ ألف دينار بحريني (٢٠٢١: ٣٢٣,٨٤٦ ألف دينار بحريني) بلغت ٣٣٩,٣٢٠ ألف دينار بحريني في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٣٣,١٢٤ ألف دينار بحريني).

في حالة موجودات التمويل والإجارة، يكون متوسط معدل الربح للمحفظة متوافق مع قيم السوق الحالية للتسهيلات المشابهة، وبناءً على ذلك وبعد الأخذ بعين الإعتبار التعديلات المتعلقة بمخاطر المبالغ المدفوعة مقدماً ومخصصات انخفاض القيمة، يتوقع ألا تتغير القيمة الحالية جوهرياً مقارنة بالقيمة العادلة لهذه الموجودات. فإن القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

(ب) تراتبية القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي أدوات الاستثمار التي تظهر بالقيمة العادلة، حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار المُدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متطابقة.
- المستوى الثاني: مُدخلات أخرى غير الأسعار المُدرجة المشمولة في المستوى الأول والقابلة للرصد على الموجودات أو المطلوبات، سواءاً بطريقة مباشرة (كالأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: مُدخلات لموجودات أو مطلوبات تكون غير مبنية على بيانات السوق القابلة للرصد (مُدخلات غير قابلة للرصد)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٦. الأدوات المالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

المستوى الأول بآلاف الدنانير البحرينية	المستوى الثاني بآلاف الدنانير البحرينية	المستوى الثالث بآلاف الدنانير البحرينية	الإجمالي بآلاف الدنانير البحرينية
-	١٤,٦٩٤	-	١٤,٦٩٤
-	٦٣,١٦٢	-	٦٣,١٦٢
-	٥٤,١٧١	١٦,٢٠٧	٧٠,٣٧٨
-	١٣٢,٠٢٧	١٦,٢٠٧	١٤٨,٢٣٤

أوراق مالية مهيكله بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
صكوك ذات دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
أوراق مالية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق
الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

المستوى الأول بآلاف الدنانير البحرينية	المستوى الثاني بآلاف الدنانير البحرينية	المستوى الثالث بآلاف الدنانير البحرينية	الإجمالي بآلاف الدنانير البحرينية
-	١٥,٥٣١	-	١٥,٥٣١
-	-	١٥,٣٥٣	١٥,٣٥٣
-	١٥,٥٣١	١٥,٣٥٣	٣٠,٨٨٤

أوراق مالية مهيكله بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
أوراق مالية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق
الملكية

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٤٠,٨١٢	١٥,٣٥٣
(٣٣)	(٢٩)
(٣١٢)	(٥٦٢)
(٧,٨١٢)	١,٤٤٥
٣٢,٦٥٥	١٦,٢٠٧

في ١ يناير
خسارة القيمة العادلة في بيان الدخل
الحركة في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
المحول من موجودات محتفظ بها للبيع / (تسويات)

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني لمقاييس القيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٦. الأدوات المالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

يعرض الجدول التالي الأثر المحتمل لاستخدام فرضيات بديلة معقولة محتملة لتقييم الاستثمارات التي تم قياسها باستخدام مُدخلات المستوى الثالث.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (مراجعة)

الزيادة/ النقص في التقييم	الحركة الممكنة والمعقولة +/- (في المدخل المتوسط)	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالآلاف الدنانير البحرينية	المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد	تقنية التقييم المستخدمة
٦٢/(٦٢)	+/-٥%	٢,٨١٧	قيمة المؤسسة للأرباح قبل القوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء	منهجية مضاغفات السوق
٢٥٣/(٢٥٣)	+/-٥%	٥,١٠١	السعر إلى القيمة الدفترية	منهجية مضاغفات السوق
٢٤/(٢٤)	+/-٥%	١,١٤٢	السعر إلى إجمالي الأصول	منهجية مضاغفات السوق
٢٧/(٢٧)	+/-٥%	٧٧٨	تكلفة حقوق الملكية ومعدل النمو النهائي	التدفقات النقدية المخصومة
٣١٨/(٣١٨)	+/-٥%	٦,٣٦٩	التغير في صافي قيمة الأصول	صافي قيمة الأصول المعدلة
		١٦,٢٠٧		

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يبين الجدول التالي مقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

القيمة العادلة بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)	القيمة الدفترية بالآلاف الدنانير البحرينية (مراجعة)
٣١٣,٥٦٥	٣٢٧,٨٦٧
٣٤٧,٨٠٩	٣٤٧,٨٠٩
١٧٣,٣٢٩	١٧٣,٣٢٩
٢٥,٧٥٥	٣٢,٤٤٩
٨٦٠,٤٥٨	٨٨١,٤٥٤
٨٥,٤٢٥	٦٠,٨٨٤

موجودات مالية:

سكوك سيادية
موجودات التمويل
موجودات الإجارة
استثمارات في أوراق مالية

مطلوبات مالية:

حسابات جارية للعملاء

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٦. الأدوات المالية (يتبع)

(ب) تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة العادلة بآلاف الدينانير البحرينية (مدققة)	القيمة الدفترية بآلاف الدينانير البحرينية (مدققة)
٢٩٧,٧١٨	٢٩٥,٠٤٠
٣٢٤,٣٧٣	٣٢٤,٣٧٣
١٥٢,٣٩٤	١٥٢,٣٩٤
٣٥,٤٠٦	٢٨,٨٠٦
٨٠٩,٨٩١	٨٠٠,٦١٣
٥٢,٩٣٦	٥٢,٩٣٦

موجودات مالية:
سكوك سيادية
موجودات التمويل
موجودات الإجارة
استثمارات في أوراق مالية

مطلوبات مالية

حسابات جارية للعملاء

أدوات مالية أخرى

الإيداعات لدى المؤسسات المالية والإيداعات من المؤسسات المالية هي لفترات قصيرة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية لا تختلف عن القيمة العادلة. الإيداعات من المؤسسات غير المالية والأفراد الغير قصيرة الأجل يتم إعادة تسعيرها على فترات منتظمة، وبالتالي فإن القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية نتيجة لطبيعتها قصيرة الأجل.

٢٧. النسب التنظيمية

أ. نسبة تغطية السيولة (LCR)

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة كنسبة من مخزون الموجودات السائلة عالية الجودة إلى صافي التدفقات النقدية الخارجة على مدار الثلاثين يوماً القادمة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، حافظ البنك على معدل تغطية السيولة بنسبة ٢٠٧,٠١% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٧٧,٥٨%) وهو أعلى من الحد الأدنى التنظيمي البالغ ١٠٠% سار حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

الهدف من نسبة صافي التمويل المستقر هو تعزيز مرونة محافظ مخاطر السيولة للبنوك، وتحفيز قطاع مصرفي أكثر مرونة على مدى أفق زمني أطول. تحد نسبة صافي التمويل المستقر من كثرة الاعتماد على التمويل بالجملة قصير الأجل، وتشجع تقييماً أفضل لمخاطر التمويل عبر جميع البنود داخل وخارج الميزانية العمومية، وتعزز استقرار التمويل. يتم احتساب نسبة صافي التمويل المستقر كنسبة مئوية على أنها "التمويل المستقر المتوفر" مقسوماً على "التمويل المستقر المطلوب".

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كانت نسبة صافي التمويل المستقر الموحدة حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة بآلاف الدنانير البحرينية	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة بآلاف الدنانير البحرينية	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة بآلاف الدنانير البحرينية	أقل من ٦ أشهر بآلاف الدنانير البحرينية	بدون تاريخ استحقاق محدد بآلاف الدنانير البحرينية	
١٦٦,٢٧١	١٠,٣٣٦	-	-	١٥٥,٩٣٥	التمويل المستقر المتاح:
-	-	-	-	-	رأس المال:
-	-	-	-	-	رأس المال التنظيمي
-	-	-	-	-	أدوات رأسمالية أخرى
-	-	-	-	-	ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
٧٢,٢٨٩	٧,٢٦٤	٥,٤٧٨	٦٢,٩٦٩	-	ودائع مستقرة
٢٢٨,٠٧٩	٣٣,٢٥٦	٢٢,٩٤٣	١٩٣,٥٢٧	-	ودائع أقل استقراراً
-	-	-	-	-	تمويلات بالجملة:
-	-	-	-	-	ودائع تشغيلية
٢٧٢,٨٧٠	١٤٣,٨٩٣	٥١,٧٤٥	٥٩٣,٩٢٧	-	تمويلات أخرى بالجملة
-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى:
-	-	-	٢٦,٤٥٩	-	نسبة صافي التمويل المستقر للمطلوبات
-	-	-	-	-	جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٧٣٩,٥٠٩	١٩٤,٧٤٩	٨٠,١٦٦	٨٧٦,٨٨٢	١٥٥,٩٣٥	مجموع التمويل المستقر المتاح

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

مجموع القيمة الموزونة بآلاف الدنانير البحرينية	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة بآلاف الدنانير البحرينية	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة بآلاف الدنانير البحرينية	أقل من ٦ أشهر بآلاف الدنانير البحرينية	بدون تاريخ استحقاق محدد بآلاف الدنانير البحرينية	
٢٠,٥٥٩	-	-	-	٤٣٣,٧٦٤	التمويل المستقر المطلوب: مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة: تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي رهونات سكنية غير متعثرة، منها: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة
-	-	-	-	-	موجودات أخرى: سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية موجودات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية قبل طرح هامش التغيير المدرج جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه بنود خارج الميزانية العمومية
٨,٦٠٦	-	-	٥٧,٣٧١	-	
٣١٦,٦٠٠	٣٠٧,٤٧٣	٢٩,٦٥٥	٩١,٩٣٢	-	
١٥,٧٣٣	٢٤,٢٠٥	-	-	-	
٥٣,١٢٩	٨١,٧٣٧	-	-	-	
١٩٤,٦١٥	٨٠,٧٢٩	-	٣٢,٦٨٩	١٠٩,٦٥٠	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٧٢,٢٩٧	-	-	-	٧٢,٢٩٧	
٢,٩٠٥	-	-	-	٥٨,١٠٩	
٦٦٨,٧١١	٤٦٦,٧٢٤	٢٩,٦٥٥	١٨١,٩٩٢	٦٧٣,٨٢٠	مجموع التمويل المستقر المطلوب
١١٠,٥٩٪					نسبة صافي التمويل المستقر (%)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

تحتسب نسبة صافي التمويل المستقر حسب متطلبات الكتيب الإرشادي لمصرف البحرين المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

مجموع القيمة الموزونة بالآلاف الدنانير البحرينية	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة بالآلاف الدنانير البحرينية	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة بالآلاف الدنانير البحرينية	أقل من ٦ أشهر بالآلاف الدنانير البحرينية	بدون تاريخ استحقاق محدد بالآلاف الدنانير البحرينية	
١٦٧,٧٣٤	٩,٦٢٧	-	-	١٥٨,١٠٧	التمويل المستقر المتاح: رأس المال: رأس المال التنظيمي أدوات رأسمالية أخرى ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة:
-	-	-	-	-	ودائع مستقرة ودائع أقل استقراراً تمويلات بالجملة: ودائع تشغيلية
٧٥,٦٣٠	١,٠٣٧	٩,٧٩٧	٦٨,٧٢٢	-	تمويلات أخرى بالجملة مطلوبات أخرى:
٢٢٢,٠٨٢	٣,٤٤٠	٥٥,٦٧٨	١٨٧,٢٥٧	-	نسبة صافي التمويل المستقر لمطلوبات جميع المطلوبات الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
-	-	-	-	-	مجموع التمويل المستقر المتاح
١٧٩,٢٠٩	٢٥,٥٨٩	٥٢,٥٤٧	٥٨٠,٠١٢	٢٥,٨٤٤	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٦٤٤,٦٥٥	٣٩,٦٩٣	١١٨,٠٢٢	٨٦١,٨٣٥	١٥٨,١٠٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ب. نسبة صافي التمويل المستقر (يتبع)

مجموع القيمة الموزونة بالآلاف الدنانير البحرينية	قيم غير موزونة (قبل تطبيق العوامل ذات الصلة)				البند
	أكثر من سنة واحدة بالآلاف الدنانير البحرينية	أكثر من ٦ أشهر وأقل من سنة واحدة بالآلاف الدنانير البحرينية	أقل من ٦ أشهر بالآلاف الدنانير البحرينية	بدون تاريخ استحقاق محدد بالآلاف الدنانير البحرينية	
١٧,٧٣٣	-	-	-	٣٦٠,٣٣٣	التمويل المستقر المطلوب: مجموع نسبة صافي التمويل المستقر للموجودات السائلة عالية الجودة تمويلات وصكوك/أوراق مالية منتجة: تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من المستوى الأول تمويلات منتجة لمؤسسات مالية مضمونة بموجودات سائلة عالية الجودة من عدا المستوى الأول وتمويلات منتجة غير مضمونة لمؤسسات مالية تمويلات منتجة لمؤسسات لعملاء الشركات عدا المؤسسات المالية وتمويلات للعملاء من الأفراد الشركات الصغيرة، وتمويلات لجهات سيادية ومصارف مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها: بوزن مخاطر أقل من أو يساوي ٣٥٪ وفقاً لتوجيهات نسبة ملاءة رأس المال الصادرة عن مصرف البحرين المركزي أوراق مالية/صكوك غير متعثرة وغير مؤهلة كموجودات سائلة عالية الجودة، بما في ذلك الأسهم المتداولة في البورصة موجودات أخرى:
١١,٥٤٦	-	-	٧٦,٩٧١	-	سلع متداولة مادياً، بما في ذلك الذهب موجودات مدرجة كهامش مبدئي لعقود التحوط ومساهمات صناديق طرف المقاصة المركزي
٢٧٨,٨٠٨	٢٥١,٥٩٨	٢٨,٥٣٢	١٠١,٣٦٨	-	موجودات تحوط نسبة صافي التمويل المستقر مطلوبات عقود تحوط نسبة صافي التمويل المستقر قبل طرح هامش التغيير المدرج جميع الموجودات الأخرى غير المتضمنة في الفئات أعلاه
٦,٠٧٤	٩,٣٤٥	-	-	-	بنود خارج الميزانية العمومية
٤٤,٣٥٥	٦٨,٢٣٨	-	-	-	مجموع التمويل المستقر المطلوب
١٣٤,٨٠٥	٢,٢٦٢	-	٣٥,٣٨٦	١١٥,١٨٩	نسبة صافي التمويل المستقر (%)
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
١١٦,٤٣١	-	-	-	١١٦,٤٣١	
٢,٥٥١	-	-	-	٥١,٠٢٤	
٦١٢,٣٠٣	٣٣١,٤٤٣	٢٨,٥٣٢	٢١٣,٧٢٥	٦٤٢,٩٧٧	
٪١٠٥,٢٨					

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢٧. النسب التنظيمية (يتبع)

ج. نسبة كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الدنانير البحرينية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بآلاف الدنانير البحرينية	
١٢٠,٩٦٧	١٠٨,٧١٣	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال قبل التسويات التنظيمية
(١١,٩٢٦)	-	مطروحاً: التسويات التنظيمية
١٠٩,٠٤١	١٠٨,٧١٣	الفئة الأولى لرأس المال العادي - رأس المال بعد التسويات التنظيمية
٤٧,٢٢٢	٤٧,٢٢٢	رأس المال من الفئة الأولى
٩,٦٢٧	٩,٨٦٨	تسويات رأس المال من الفئة الثانية
١٦٥,٨٩٠	١٦٥,٨٠٣	رأس المال التنظيمي
		التعرضات الموزونة للمخاطر:
٧٧٧,٥٦٨	٧٨٩,٤٤٧	الموجودات الموزونة لمخاطر الائتمان
٧٣,١٩٩	٧٣,١٩٩	الموجودات الموزونة لمخاطر السوق
٨,١٧٥	٧,٨٣٨	الموجودات الموزونة للمخاطر التشغيلية
٨٥٨,٩٤٢	٨٧٠,٤٨٤	مجموع الموجودات التنظيمية الموزونة للمخاطر
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار (٣٠٪ فقط)
-	-	احتياطي معادلة الأرباح (٣٠٪ فقط)
٨٥٨,٩٤٢	٨٧٠,٤٨٤	مجموع التعرضات المعدلة الموزونة للمخاطر
%١٩,٣١	%١٩,٠٥	نسبة كفاية رأس المال
%١٨,١٩	%١٧,٩١	نسبة كفاية رأس المال من الفئة الأولى
%١٢,٥	%١٢,٥	الحد الأدنى المطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي

٢٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض السنة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على مبالغ أرباح الفترة، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً.